

Checkliste: Vom Finanzbedarf zur Finanzierung

Auslandsgeschäfte sind mit finanziellen Risiken verbunden. Deshalb ist eine kluge Planung der Finanzen das A und O. Folgende Punkte sollten in die Überlegungen einfließen.

Finanzbedarf							
<input type="checkbox"/>	<p>Ermitteln Sie den Finanzbedarf für den geplanten Auslandsauftrag. Zu berücksichtigen sind sämtliche Mehrkosten, die das Auslandsgeschäft verursacht:</p> <table border="0"> <tr> <td> Mehrkosten für Geschäftsanbahnung <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Informationskosten <input type="checkbox"/> Reisespesen </td> <td> Vertrieb <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Transport <input type="checkbox"/> Marketing <input type="checkbox"/> Vertriebskanäle <input type="checkbox"/> Lagerhaltung </td> </tr> <tr> <td> Risikoabsicherung <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Versicherungen </td> <td> Finanzierung <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Überbrückung von Zahlungsfristen </td> </tr> <tr> <td colspan="2"> Entwicklung/Einkauf/Produktion <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Zulassungen und Genehmigungen <input type="checkbox"/> Wareneinkauf und -produktion <input type="checkbox"/> Investitionen für Produktion </td> </tr> </table>	Mehrkosten für Geschäftsanbahnung <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Informationskosten <input type="checkbox"/> Reisespesen 	Vertrieb <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Transport <input type="checkbox"/> Marketing <input type="checkbox"/> Vertriebskanäle <input type="checkbox"/> Lagerhaltung 	Risikoabsicherung <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Versicherungen 	Finanzierung <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Überbrückung von Zahlungsfristen 	Entwicklung/Einkauf/Produktion <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Zulassungen und Genehmigungen <input type="checkbox"/> Wareneinkauf und -produktion <input type="checkbox"/> Investitionen für Produktion 	
Mehrkosten für Geschäftsanbahnung <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Informationskosten <input type="checkbox"/> Reisespesen 	Vertrieb <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Transport <input type="checkbox"/> Marketing <input type="checkbox"/> Vertriebskanäle <input type="checkbox"/> Lagerhaltung 						
Risikoabsicherung <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Versicherungen 	Finanzierung <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Überbrückung von Zahlungsfristen 						
Entwicklung/Einkauf/Produktion <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Zulassungen und Genehmigungen <input type="checkbox"/> Wareneinkauf und -produktion <input type="checkbox"/> Investitionen für Produktion 							

Liquidität	
<input type="checkbox"/>	<p>Ermitteln Sie, zu welchem Zeitpunkt Sie welche liquiden Mittel für Ihr Auslandsgeschäft benötigen. Stellen Sie dazu mittels einer Liquiditätsplanung alle geplanten und zu erwartenden Einnahmen und Ausgaben einander gegenüber. Halten Sie die Art, die Höhe und den Zeitpunkt fest. Zu berücksichtigen sind:</p> <p>Einnahmen und Ausgaben</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Fixe Kosten: Wann fallen welche fixen Kosten an (z. B. Miete, Löhne, Versicherungsprämien, Zinszahlungen, Tilgung für Kredite usw.)? <input type="checkbox"/> Variable Kosten: Wann sind welche variablen Kosten (z. B. Materialeinkauf, Reisespesen, Transportkosten usw.) zu begleichen? <input type="checkbox"/> Kreditoren: Bis wann muss ich welche Verbindlichkeiten bei Liefereranten beglichen haben? <input type="checkbox"/> Debitoren: Wann bezahlen meine Kunden (voraussichtlich) welche Rechnungen?
<input type="checkbox"/>	<p>Stellen Sie aufgrund der Liquiditätsplanung fest, ob und zu welchem Zeitpunkt Sie zusätzliche liquide Mittel benötigen, und überlegen Sie sich, ob Sie diese selber aufbringen können oder ob Sie diese fremdbeschaffen müssen.</p> <p>Instrumente</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Bondgarantie <input type="checkbox"/> Fabrikationskredit <input type="checkbox"/> usw.

Risikoabsicherung											
<input type="checkbox"/>	<p>Bestimmen Sie, welche der folgenden Risiken für Ihr Auslandsgeschäft relevant sind. Wägen Sie ab, welche Risiken Sie selber tragen können und welche Sie in welcher Höhe und mit welchen Instrumenten versichern lassen müssen.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Risiko</th> <th>Instrumente</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="checkbox"/> Wirtschaftliches Risiko</td> <td>Voraus- oder Teilzahlung, Akkreditiv, Dokumenteninkasso, Kreditversicherung</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Transportrisiko</td> <td>Incoterms, Transportversicherung</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Länderrisiko (politisches Risiko)</td> <td>Exportkreditversicherung</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Währungsrisiko</td> <td>Währungsabsicherungsinstrumente via Bank</td> </tr> </tbody> </table>	Risiko	Instrumente	<input type="checkbox"/> Wirtschaftliches Risiko	Voraus- oder Teilzahlung, Akkreditiv, Dokumenteninkasso, Kreditversicherung	<input type="checkbox"/> Transportrisiko	Incoterms, Transportversicherung	<input type="checkbox"/> Länderrisiko (politisches Risiko)	Exportkreditversicherung	<input type="checkbox"/> Währungsrisiko	Währungsabsicherungsinstrumente via Bank
Risiko	Instrumente										
<input type="checkbox"/> Wirtschaftliches Risiko	Voraus- oder Teilzahlung, Akkreditiv, Dokumenteninkasso, Kreditversicherung										
<input type="checkbox"/> Transportrisiko	Incoterms, Transportversicherung										
<input type="checkbox"/> Länderrisiko (politisches Risiko)	Exportkreditversicherung										
<input type="checkbox"/> Währungsrisiko	Währungsabsicherungsinstrumente via Bank										

Finanzierung									
<input type="checkbox"/>	<p>Ist eine mittel-/langfristige Finanzierung des Auslandsgeschäfts notwendig, dann klären Sie folgende Fragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Wie lange benötige ich die Mittel? <input type="checkbox"/> Mit welchen Instrumenten kann ich das Auslandsgeschäft finanzieren? <input type="checkbox"/> Welche Rahmenbedingungen gelten (Zinsen/Finanzierungsnebenkosten)? <input type="checkbox"/> Wie sind die Rückzahlungsmodalitäten geregelt? <p>Instrumente</p> <table border="0"> <tr> <td><input type="checkbox"/> Lieferantenkredit</td> <td><input type="checkbox"/> Bankgarantie</td> <td><input type="checkbox"/> Forfaitierung</td> <td><input type="checkbox"/> usw.</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Factoring</td> <td><input type="checkbox"/> Leasing</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> Lieferantenkredit	<input type="checkbox"/> Bankgarantie	<input type="checkbox"/> Forfaitierung	<input type="checkbox"/> usw.	<input type="checkbox"/> Factoring	<input type="checkbox"/> Leasing		
<input type="checkbox"/> Lieferantenkredit	<input type="checkbox"/> Bankgarantie	<input type="checkbox"/> Forfaitierung	<input type="checkbox"/> usw.						
<input type="checkbox"/> Factoring	<input type="checkbox"/> Leasing								

ku – Führung von Kleinunternehmen

Herausgegeben von PostFinance in Zusammenarbeit mit KMU-HSG.